

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Читинский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Байкальский государственный университет»

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические указания  
по выполнению курсовой работы  
для обучающихся бакалавриата  
направления 38.03.01 ЭКОНОМИКА  
профиля «Бухгалтерский и налоговый учет»  
3 курса очной и заочной форм обучения

Чита, 2017

Методические указания составлены в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» профилю «Бухгалтерский и налоговый учет».

Автор: д.э.н., профессор Шнорр Ж.П.

Рецензент: к.э.н., профессор Тарасова Л.Н.

Методические указания одобрены на заседании УМК ЧИ ФГБОУ ВО БГУ

от \_\_\_\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_

Методические указания обсуждены и рекомендованы к использованию в учебном процессе кафедрой «Финансы, кредит и бухгалтерский учет»  
от \_\_\_\_\_ 2017 года, протокол № \_\_\_\_\_

## 1. Общие положения

В соответствии с учебным планом обучающиеся профиля "Бухгалтерский и налоговый учет" выполняют курсовую работу по дисциплине "Анализ финансовой отчетности", которая является важным видом самостоятельной работы и направлена на подготовку к выполнению бакалаврской работы.

**Цель курсовой работы** – углубить знания обучающихся, полученных в ходе теоретических занятий, сформировать навыки практического применения методик анализа финансового состояния при изучении текущего состояния организации и тенденций его развития, возможных изменений, развить и закрепить навыки самостоятельной работы с библиографическими источниками.

Для реализации цели в курсовой работе следует решить ряд задач, основные из которых следующие:

- знать и правильно использовать действующую нормативно – правовую базу учета и отчетности;
- уметь раскрывать сущность и теоретически обосновывать избранную тему с учетом критического переосмысления существующих мнений зарубежных и отечественных экономистов по данной проблематике;
- уметь применять конкретные методики анализа финансового состояния организации;
- представить аналитическое заключение о финансовом состоянии, достигнутых результатах и эффективности развития бизнес - единицы и возможных изменениях;
- вносить конкретные предложения по улучшению финансового состояния, повышению эффективности хозяйственной деятельности и финансовой стабилизации бизнес - единицы

**Процесс написания курсовой работы направлен на формирование следующих компетенций**

<i>Код компетенции</i>	<i>Компетенция</i>
<b>ОК-3</b>	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
<b>ОПК-2</b>	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
<b>ОПК-3</b>	способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы
<b>ПК-1</b>	способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
<b>ПК-2</b>	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

<b>ПК-5</b>	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
-------------	---

Ключевыми компетенциями, формируемыми в процессе написания курсовой работы являются ПК-5.

### **Уровневое описание признаков компетенции ПК-5:**

<b>Уровень освоения</b>	<b>Признаки проявления</b>
Продвинутый (91 – 100 баллов)	Способен, ориентируясь на нормативно-правовые основы формирования финансовой отчетности, и используя отличные предметные знания, рассматривать отчетность как финансовую модель деятельности организации, выделять ее аналитические возможности и ограничения в исследовании финансового состояния организации с учетом отраслевой специфики деятельности. Умеет определять методы и методику комплексного аналитического исследования финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, выявлять тенденции изменения показателей анализа финансовой отчетности, выделять наиболее важные из них. Способен анализировать финансовую отчетность с учетом информационной ценности различных групп пользователей и вариантов ее формирования. Умеет интерпретировать результаты аналитической оценки финансового состояния организации, диагностировать текущее финансовое положение. Способен к экономическим обобщениям с учетом интересов различных групп пользователей (внешних и внутренних), умеет грамотно готовить развернутое аналитическое заключение, формулировать альтернативные управленческие решения по укреплению и развитию финансового состояния исследуемого хозяйствующего субъекта с использованием последних в практической деятельности.
Базовый (71 – 90 баллов)	Имеет хорошие предметные знания. Способен самостоятельно сформулировать цель, задачи и направления анализа финансовой отчетности. Умеет выполнять аналитические процедуры и применять методы анализа отчетности. Готов интерпретировать результаты аналитического исследования финансового состояния организации с учетом интересов групп внешних пользователей. Способен составлять пояснительный материал с учетом проведенного анализа финансовой отчетности.

Минимальный (41 – 70 баллов)	Имеет представление о составе и содержании форм финансовой отчетности. Владеет традиционными методами анализа финансовой отчетности. Способен к расчету и оценке основных индикаторов финансового состояния организации. Способен сформулировать краткие выводы и основные мероприятия по укреплению платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.
------------------------------	--

## **2. Порядок выполнения курсовой работы**

Курсовую работу рекомендуется выполнять в следующей последовательности:

1) Выбрать тему работы.

Обучающийся в самостоятельном порядке выбирает тему курсовой работы, перечень которых разрабатывается и утверждается на кафедре «Финансы, кредит и бухгалтерский учет» (Приложение А). Наличие двух и более одинаковых тем, выбранных обучающимися одной группы не допускается. По согласованию с руководителем обучающийся сам может предложить тему, ориентируясь на свои научные интересы и опыт практической деятельности. Обучающийся обязан зарегистрировать избранную тему в специальном журнале. Для выполнения работы составляется индивидуальное задание по установленной форме.

2) Подобрать библиографические (литературные) источники, в качестве которых должны выступать нормативно – правовые акты, учебная и методическая литература, периодические издания, сайты сети «Интернет».

3) Составить план работы и согласовать его с руководителем.

4) Изучить библиографические (литературные) источники. В качестве рекомендаций следует отметить своевременную фиксацию названия литературного источника, автора, страниц, откуда заимствованы данные, что позволит при оформлении работы сделать необходимую ссылку.

Определить объект исследования и собрать практический материал. Исследуемая проблема должна быть изучена на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного предприятия. Выбор объекта исследования и сбор практического материала осуществляется обучающимся самостоятельно. Работа, выполненная на практическом материале, представляет особую ценность.

5) Систематизировать и проанализировать собранный теоретический и практический материал. Анализ данных желательно выполнять при помощи компьютерных технологий.

6) Оформить пояснительную записку, то есть собственно саму работу.

7) Защитить курсовую работу.

## **3. Структура и содержание курсовой работы**

Примерная структура курсовой работы должна содержать следующие элементы: титульный лист, задание, оглавление, введение, основную часть с разбивкой на разделы и подразделы, заключение, список использованных литературных источников, приложения.

Титульный лист является первой страницей работы и оформляется в соответствии с Приложением Б.

Задание на курсовую работу носит индивидуальный характер с учетом темы и интересов студентов, без снижения общих требований. Задание оформляется по установленной форме согласно Приложению В.

Содержание представлено перечнем структурных элементов курсовой работы с указанием номеров страниц и оформляется в соответствии с Приложением Г.

Во введении необходимо обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цель и задачи, указать предмет и объект исследования, дать краткую характеристику деятельности предприятия, на материалах которого выполнена курсовая работа.

В основной части излагаются вопросы теории, методики и практики по изучаемой проблеме.

Основную часть следует разбить на разделы и подразделы, количество которых зависит от избранной темы. Обычно бывает один – два теоретических раздела и один практический раздел. В теоретических разделах необходимо представить взгляды экономистов на данную проблематику с обязательным указанием той позиции или методики, которая, по мнению студента, является наиболее целесообразной. Обучающийся должен обосновать свою точку зрения на основе творческого переосмысления изученного материала.

Практический раздел выполняется на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности либо условных данных. В процессе аналитического изучения отчетности следует представить конкретную методику расчета показателей, которую выбрал студент; выполнить количественную и качественную характеристику уровня и динамики соответствующих показателей; изучить влияние факторов на наиболее значимые показатели в рамках факторного анализа; выполнить их прогноз; обосновать выводы, разработать и обосновать пути финансового оздоровления и укрепления финансового состояния.

Выполненные по каждому вопросу выбранной темы аналитические расчеты должны сопровождаться выводами:

- о темпах роста (снижения) показателей, уровне выполнения плана (в необходимых случаях о его напряженности);
- о возможных причинах отклонений от плановых заданий;
- об эффективности использования ресурсов на предприятии;
- о мероприятиях по мобилизации имеющихся резервов.

Курсовая работа обязательно должна содержать обобщающие выводы о работе предприятия и рекомендации по ее улучшению. Особое внимание нужно уделить подсчету выявленных увеличения прибыли, повышения финансового состояния и оценкой финансово-хозяйственной деятельности.

Вывод должен содержать конкретные предложения по устранению вскрытых недостатков, по улучшению финансового состояния (следует рассчитать экономический эффект от рекомендуемых мероприятий).

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений. Дублирование материала из введения и основной части работы не допускается.

Список использованных литературных источников должен содержать не менее 20-25 изданий, использованных обучающимся при исследовании. Расположение литературы в списке целесообразно выполнить в алфавитном порядке, при котором сначала указываются нормативно – правовые издания в хронологии их выхода (Конституция, кодексы, законы, постановления, методические указания), а затем привести список монографий, учебников, учебных пособий, журнальных и газетных статей в алфавитном порядке. Список рекомендуемой литературы приведен в Приложении Д.

Приложения призваны облегчить и улучшить восприятие работы, в качестве которых рекомендуется включать регистры бухгалтерского учета, формы финансовой (бухгалтерской) отчетности, таблицы, рисунки.

Темы и примерные планы работ приведены в Приложении Ж.

#### 4. Требования к оформлению и объему работы

Курсовая работа оформляется в соответствии с существующим стандартом. Приведем некоторые выдержки из стандарта.

##### Титульный лист

Оформление титульного листа работы приведено в Приложении Б. Надписи, относящиеся к теме курсовой работы, выполняются шрифтом 14 прописными буквами (все заглавные), остальные шрифтом 14, используя прописные и строчные буквы (как в приложении).

##### Основной текст

Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов и подразделов.

Разделы должны иметь порядковую нумерацию в пределах всего текста, обозначаются арабскими цифрами **без точки** (пример 1, 2, 3 и т.д.). Шрифт – **Times New Roman Cyr**, буквы – **прописные**, размер – **14** пт., начертание – **полужирное**, межстрочный интервал – **одинарный**, абзацный отступ (отступ первой строки) – **0** мм, форматирование – **по центру**.

Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой (пример 1.1, 1.2, 1.3, 2.1, 2.2 и т.д.), **без точки в конце**. Шрифт – **Times New Roman Cyr**, размер – **14** пт., начертание – **полужирное**,

**межстрочный интервал – одинарный, абзацный отступ – 1.25 см, форматирование – по ширине.**

Расстояние между заголовками раздела, подраздела, предыдущим и последующим текстом должно быть равно не менее, чем четырем высотам шрифта. Для этого на закладке «абзац» следует установить интервал перед: 18 пт. и интервал после: 18 пт.

Заголовки подразделов и пунктов следует начинать с абзацного отступа и печатать с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая (шрифт 14).

Перенос слов в заголовках не допускается.

Пример оформления заголовков разделов и подразделов представлен на рисунке 1.

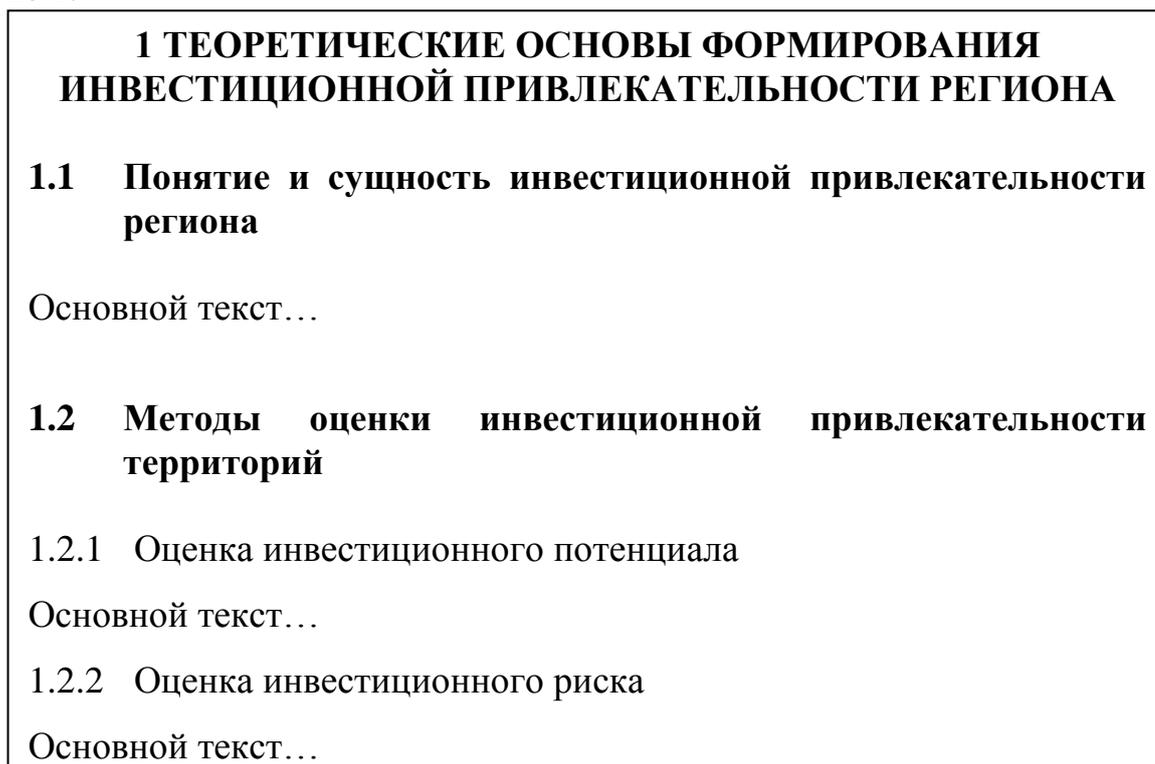


Рисунок 1 – Пример оформления разделов и подразделов

Текст работы должен быть выполнен на компьютере на одной стороне листа белой бумаги формата А4. Текстовый редактор WORD (шрифт **Times New Roman**, размер **14**, начертание обычное). **Выравнивание – по ширине: первая строка – отступ 1,25 см. Интервал полуторный. Установка функции «переноса» обязательно.**

Параметры страницы: верхнее поле – 20 мм, нижнее поле – 20 мм, левое поле – 30 мм, правое поле – 10 мм.

Страницы нумеруются арабскими цифрами. Номер страницы проставляется **в центре нижней части листа без точки в конце**. Ниже на рисунке 1 приведен пример оформления заголовков, подзаголовков.

Таблицы

Таблицы позволяют представлять большие массивы цифровой информации в удобной для сравнения и наглядной форме. Их следует располагать в курсовой работе непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые или на следующей странице. Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа документа.

Таблицы должны нумероваться в пределах раздела арабскими цифрами. Номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой. (Пример: Таблица 3.2 – вторая таблица в третьем разделе курсовой работы)

На все таблицы должны быть ссылки. При ссылке следует писать слово «таблица» по тексту с указанием ее номера.

Таблицы каждого приложения обозначают отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения. (Пример: Таблица А1 – первая таблица Приложения А.)

Если данные таблицы приводятся в одном измерении, единица измерения полностью указывается над таблицей (после заголовка) справа; при делении таблицы на части – над каждой частью; если в разном измерении, единицы измерения указываются в каждой графе или строке.

Если строки или графы таблицы выходят за формат страницы, ее делят на части, помещая одну часть под другой. При делении таблицы на части допускается ее сказуемое во второй и последующих частях заменять соответственно номерами граф. При этом под сказуемым первой части таблицы располагают нумерацию граф арабскими цифрами и буквами следующим образом: графу с показателями (как правило первую) нумеруют заглавными буквами алфавита; графы с числовыми значениями арабскими цифрами.

Слово «Таблица» указывают один раз над первой частью таблицы, над другими частями пишут слово «Продолжение таблицы», а над заключительной частью «Окончание таблицы» с указанием номера таблицы.

*Пример:*

Таблица 1.1 – Техничко-экономические показатели ООО «...» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темпы роста, %	
				2014/2013	2015/2014
Объем оказанных услуг, тыс. шт.	10,8	11,8	15,4	110,0	1 120,0
Выручка от реализации услуг, тыс. руб.	1 170,0	1 598,0	3 770,6	136,6	235,9
Себестоимость продукции, тыс. руб.	630,0	890,0	1 020,0	141,3	114,6

---- разрыв страницы ---

Окончание таблицы 1.1

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темпы роста, %	
				2014/2013	2015/2014
Прибыль от реализации услуг, тыс. руб.				131,1	162,7
Стоимость основных фондов, тыс. руб.	115,0	181,0	256,0	157,40	141,4

Если в таблице приводится цифровой материал из статистических сборников, монографий и другой экономической литературы, то под таблицей делается ссылка на соответствующий источник (с указанием страницы).

Графу «номер по порядку» в таблицу включать не допускается. При необходимости нумерации показателей номера следует указывать в первой графе таблицы непосредственно перед их наименованием

Числовые значения показателя проставляют на уровне последней строки наименования показателя. Значения показателя, приведенные в виде текста, записываются на уровне первой строки наименования показателя. При отсутствии отдельных данных в таблице следует ставить прочерк (-).

Цифры в графах таблиц должны проставляться так, чтобы разряды чисел во всей графе были расположены один под другим. В одной графе должно быть соблюдено одинаковое количество десятичных знаков для всех значений величин.

## Рисунки

Иллюстрации в тексте принято называть рисунками. К рисункам относят любой графический материал (схемы, диаграммы). На иллюстративный материал должна быть дана ссылка в тексте работы. При ссылках на иллюстрации, следует писать: «... в соответствии с рисунком 1.1».

Рисунки нумеруются арабскими цифрами в пределах разделов. Номер иллюстрации состоит из номера раздела и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой, (например: Рисунок 1.1 – Динамика инвестиций за 2015-2018 гг., руб.). Можно использовать сквозную нумерацию по всей работе.



Рисунок 2 – Схема факторной модели фондоотдачи

Иллюстрации, размещенные в приложениях, обозначаются отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением после буквенного обозначения приложения. Например: Рисунок А.1

Слово «Рисунок» и его название приводится под рисунком.

## Формулы

Формулы, которые приводятся в работе, должны быть выполнены в редакторе формул. Применение машинописных и рукописных символов в одной формуле не допускается.

Формулы должны нумероваться в пределах разделов. Номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы, разделенных точкой, и записывается на уровне формулы справа в круглых скобках. Ссылки на порядковые номера формул даются в скобках. Пример: ... в формуле (1.1).

Пояснения символов, и числовых коэффициентов, входящих в формулу, если они не пояснены ранее в тексте, должны быть приведены непосредственно под формулой. Пояснения каждого символа даются с новой строки в той последовательности, в которой символы приведены в формуле. Пояснения начинаются со слова «где» без двоеточия после него.

Пример: Изменение прибыли ( $\Delta\Pi$ ), исчисляются по формуле:

$$\Delta\Pi = \Pi_1 - \Pi_0, \quad (1.1)$$

где  $\Delta\Pi$  – изменение прибыли, руб.;

$\Pi_1$  – прибыль отчетного периода, руб.;

$P_0$  - прибыль базисного периода, руб.

Формулы, следующие одна за другой и не разделенные текстом, отделяют запятой.

### Примечания, сноски и ссылки

Примечания приводятся в работе, если необходимо пояснить или привести справочные данные к содержанию таблиц или рисунков.

Примечания помещаются непосредственно после рисунка или в таблице, к которым примечания относятся.

Если примечание одно, то оно печатается с абзацного отступа с большой буквы. После слова «Примечание» ставится тире и примечание печатается тоже с прописной буквы. Одно примечание не нумеруют.

Если примечаний несколько, то они нумеруются по порядку арабскими цифрами.

Примечание к таблице помещают в конце таблицы над линией обозначающей ее окончание.

В курсовой работе автор обязательно дает библиографическую ссылку на источник, откуда заимствует материал или отдельные результаты.

Во внутритекстовой ссылке на произведение, включенное в список использованной литературы, после упоминания о нем или после цитаты в квадратных скобках проставляют номер, под которым оно значится в библиографическом списке, в необходимых случаях, страницы.

Пример:

В своей книге Ю.А.Барсов [20, с. 29] писал...

Ряд авторов [6, 12, 18] считают...

#### Список использованных источников

В курсовой работе следует использовать алфавитный способ группировки литературных источников, при котором в начале списка необходимо выделить официальные нормативные документы в обратной хронологии их выхода в свет (сначала новые, затем принятые ранее) и по уровням нормативного регулирования бухгалтерского учета:

- 1) федеральные законы, стандарты и ПБУ;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) методические рекомендации;
- 4) стандарты хозяйствующего субъекта.

Затем следует привести список монографий, книг, учебников, журнальных и газетных статей в алфавитном порядке по фамилиям авторов и заглавий, если автор не указан.

Особо следует отметить, что с введением в 2004 г. нового ГОСТ, необходимо *перед* и *после* каждого знака препинания делать *пробел*. Исключение составляет лишь отсутствие пробела перед точкой и запятой. Следующее после двоеточия слово необходимо писать со строчной буквы (не относится к городу и наименованию издательства).

В зависимости от источника используются различные элементы и знаки библиографического описания:

– Для книг одного или нескольких авторов:

**Фамилия И.О. одного автора. Основное название книги: сведения относящиеся к заглавию / И.О. Фамилии всех авторов, или сведения о редакторе, составителе, переводчике. – Место издания : Издательство, год издания. – Количество страниц. – (Серия). – Дополнительная информация.**

– Для нормативного документа опубликованного в печати:

**Название официального документа // Название газеты. – Год издания. – Дата издания. – Страницы статьи.**

– Для статьи журнала:

**Фамилия И.О. одного автора. Название статьи /И.О. Фамилии одного, двух или трех авторов // Название журнала. – Год издания. – Номер журнала. – Страницы статьи.**

– Для статьи из сборника:

**Фамилия И.О. одного автора. Название статьи /И.О. Фамилии одного, двух или трех авторов // Название продолжающегося издания / Название учреждения, выпустившего издание. Серия издания. – Год издания. – Том, номер или выпуск. – Страницы статьи.**

или

**Фамилия И.О. одного автора. Название статьи /И.О. Фамилии одного, двух или трех авторов // Название сборника статей. – Место и год его издания. – Страницы статьи.**

Пример:

**а) Книга одного, двух или трех авторов:**

1) Николаева О. Е. Управленческий учет / О.Е. Николаева, Т.В. Шишкова. – М. : УРСС, 2000. – 386 с.

2) Палий В.Ф. Управленческий учет (с элементами финансового учета) : пособие для бухгалтеров – менеджеров / В.Ф. Палия. – М. : ИНФРА, 1997. – 480 с.

**б) Книга, имеющая более трех авторов**

Книги четырех и более авторов указываются под заглавием (названием) книги. После названия книги, за косой чертой пишется фамилия одного автора и вместо следующих фамилий слово — [и др.].

1) Управление затратами на предприятии / В.Г. Лебедев [и др.]; под ред. В.Г. Лебедева. – 3-е изд. – СПб. : Бизнес-пресса, 2006. – 352 с.

**в) Нормативный документ**

1) Учет материально-производственных запасов : положение по бухгалтерскому учету (ПБУ №5/01) : приказ Минфина РФ от 09 июня 2003 г. №44н // Российская газета. – 2001. – 25 июля. – С. 13.

2) Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств : приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» : [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

**г) Статья в журнале**

1) Ежова А. И. Организация управленческого учета в крупных компаниях / А. И. Ежова // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2000. – №12. – С. 54 – 62.

**д) Статья в сборнике**

1) Гуковская Э. Ш. О различных методах изучения издержек обращения по товарным группам. / Э. Ш. Гуковская // Актуальные вопросы учета, статистики и экономического анализа в торговле / сб. науч. тр. / под ред. М. И. Баканова. – М. : Заочный институт советской торговли, 1969. – 239 с.

2) Гвоздева Е.В. Применение метода ABC (ACTIVITY-BASED COSTING) в качестве основы для внедрения коммерческой калькуляции на предприятиях торговли / Е.В. Гвоздева // Проблемы экономики социальной сферы и права : материалы 6-й межвузовской научно-практической конференции (ч.3). – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2006. – С. 149-153.

**е) Публикация в интернете**

1. Панасюк А.Ю. Имидж: определение центрального понятия в имиджологии // Академия имиджологии. – 2004. – 26 марта [Электронный ресурс]. URL: [http://academim.org/art/pan1\\_2.html](http://academim.org/art/pan1_2.html) (дата обращения: 17.04.2015).

2. Парпалк Р. Общение в Интернете // Персональный сайт Романа Парпалака. – 2006. – 10 декабря [Электронный ресурс]. URL: <http://written.ru> (дата обращения: 26.07.2015).

3. Весь Богородский уезд, форум // Богородск—Ногинск. Богородское краеведение: сайт Ногинск, 2006. [Электронный ресурс]. URL: <http://Mrtw.DoaorodBk-fioginsk.futfotum/> (дата обращения: 20.02.2016).

4. Инвестиции останутся сырьевыми // PROGNOSIS.RU: ежедн. интернет-изд. – 2006. – 25 января. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.prognosis.ru/print.html?id=6464> (дата обращения: 19.03.2015).

5. Жилищное право: актуальные вопросы законодательства: электрон. журн. – 2007. – № 1. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gilpravo.ru> (дата обращения: 20.08.2015).

## Приложения

Приложениями могут быть иллюстрированный материал, отчетность, таблицы большого формата, распечатки контрольных примеров на ЭВМ.

Приложения обозначаются заглавными буквами русского алфавита, начиная с А. Буквы «О», «Ё», «Й», «З», «И», «Б», «Ъ» при обозначении не используют. Если букв русского алфавита недостаточно, то последующие приложения нумеруют буквами из латинского алфавита.

Каждое приложение начинать с новой страницы с указанием наверху **посередине страницы** слова «**ПРИЛОЖЕНИЕ А**».

Если приложение имеет две и более страниц, то на второй и последующих страницах наверху посередине указывают «**Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А**», на последней странице - «**Окончание ПРИЛОЖЕНИЯ А**».

Приложение должно иметь заголовки.

Приложение нумеруется, имеет общую с остальной частью работы сквозную нумерацию страниц.

## Объем работы

Объем курсовой работы **не должен быть менее 30 страниц и более 35 страниц машинописного текста**. Приложения в указанный объем не включаются.

## 5. Порядок защиты курсовой работы

После написания и оформления курсовую работу следует представить на кафедру. Срок рецензирования курсовой работы, зарегистрированной в специальном журнале, составляет десять дней с момента ее получения научным руководителем.

Рецензия научного руководителя в зависимости от качества представленной работы может быть представлена следующими вариантами:

«к доработке» - курсовая работа к защите не допускается, поэтому обучающийся дорабатывает работу и представляет ее для повторного рецензирования совместно с первой рецензией;

«к защите с доработкой» - курсовая работа допускается к защите, но с учетом оформления доработки;

«к защите с учетом замечаний» - курсовая работа допускается к защите с подготовкой ответов на все указанные замечания и пожелания руководителя;

«к защите» - курсовая работа допускается к защите безоговорочно.

После знакомства с рецензией обучающийся защищает курсовую работу. Защита курсовой работы призвана определить уровень теоретической и методической подготовки обучающегося, степень глубины проработки исследуемой темы и уровень владения методами анализа. Особое внимание при защите курсовой работы уделяется прогнозу показателей, выводам, резервам повышения эффективности хозяйственной деятельности и путям финансового оздоровления.

Защита курсовой работы носит дифференцированный характер. Оценка курсовой работы учитывает ее содержание, оформление и результаты защиты.

## 6. Порядок выполнения курсовой работы обучающимися из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Учебно-методические материалы для выполнения курсовой работы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в индивидуальном порядке в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Защита курсовой работы инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом их индивидуальных психофизических особенностей. При необходимости инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья предоставляют отчетную документацию и выступают с защитой курсовой работы в индивидуальном порядке.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ» или могут использоваться собственные технические средства. Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,

- в форме электронного документа,

- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура защиты курсовой работы может проводиться в несколько этапов и с применением дистанционных технологий.

## **7. Критерии оценки курсовой работ**

По курсовой работе руководителем дается балльная оценка по критериям представленным в таблице 1 она позволяет составить предварительное мнение о полноте и качестве проработки выбранной темы.

Таблица 1 - Критерии предварительной оценки курсовой работы

Критерии	Баллы
1. Формальные критерии	0-14
1.1 Соблюдение сроков сдачи работы	0-2
1.2 Внешний вид работы и правильность оформления	0-6
1.3 Наличие в тексте сносок и гиперссылок	0-2
1.4 Цитирование разных авторов	0-2
1.5 Наглядность в качестве иллюстративного материала	0-2
2. Содержание работы	0-46
2.1 Актуальность темы исследования	0-2
2.2 Логичность структуры работы и ее отражение в плане	0-2
2.3 Качество введения	0-2
2.4 Указание задач исследования	0-2
2.5 Указание методов исследования	0-2
2.6 Соответствие содержания работы заявленной теме	0-2
2.7 Соответствие содержания разделов их названию	0-2
2.8 Логическая связь между разделами	0-2
2.9 Степень самостоятельности в изложении	0-12
2.10 Практическая ценность работы	0-4
2.11 Связь работы и предложений по улучшению (резервов)	0-6
2.12 Умение делать выводы	0-4
2.13 Качество заключения	0-2
2.14 Использование новейшей литературы	0-2
3. Наличие ошибок принципиального характера	-15-0
4. Несоблюдение сроков сдачи работы	-20-0
Итого максимальное количество баллов	60

Во время защиты курсовой работы выставляется окончательная оценка, которая включает баллы предварительной оценки и оценку уровня владения материалом по теме исследования на защите – от 0 до 40 баллов.



## **8. Примерное содержание и направления изучения основных тем курсовых работ**

### **Тема: Оценка финансового состояния организации по данным аналитического баланса**

#### Введение

1. Понятие финансового состояния организации
2. Виды анализа финансового состояния организации, их характеристика. Информационное обеспечение анализа
3. Аналитический баланс: цель, задачи и способы формирования
4. Анализ аналитического баланса организации X

#### Заключение.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе следует привести определение финансового состояния организации с учетом точек зрения отечественных и зарубежных ученых – экономистов на данную проблематику. Также целесообразно описать факторы, влияющие на финансовое состояние организации, их классификацию.

Во втором разделе необходимо рассмотреть существующие виды анализа финансового состояния организации, а именно: внутренний и внешний анализ. В рамках каждого вида анализа следует указать его пользователей, цель, задачи и источники информации; показать различия между ними. Особое внимание требуется уделить организации анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая предусматривает предварительную оценку (экспресс – анализ отчетности) и детализированный анализ финансового состояния. Следует охарактеризовать каждый этап аналитической работы и основные подходы к последовательности проведения анализа. Далее переходят к рассмотрению информационного обеспечения анализа. Поскольку бухгалтерский баланс является основным источником аналитического изучения финансового состояния организации, то целесообразно представить углубленную характеристику данной формы отчетности.

Третий раздел целесообразно начинать с определения понятия аналитического баланса, характеристики цели и задач его построения. Важно обозначить практическую значимость аналитического баланса с учетом его применения во всех расчетах финансовых показателей. Затем переходят к способам формирования аналитического баланса с указанием основных корректировок статей исходного баланса и дополнением показателями горизонтального и вертикального анализа. В завершение раздела приводится перечень основных характеристик финансового состояния организации, которые можно получить непосредственно на основе аналитического баланса.

В четвертом разделе осуществляется построение аналитического баланса и оценка финансового состояния конкретной организации.

Оценку финансового состояния рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- 1) Анализ «больных» статей баланса.
- 2) Анализ динамики валюты баланса.
- 3) Анализ состава, структуры и динамики имущества организации.
- 4) Анализ состава, структуры и динамики источников имущества организации.
- 5) Анализ взаимосвязи структурных изменений имущества и источников его формирования организации.
- 6) Прогноз основных характеристик финансового состояния организации.
- 7) Обобщение результатов анализа, формулировка выводов и предложений по улучшению финансового состояния организации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ динамики состава и структуры имущества организации (актив баланса)**

#### Введение

1. Общая характеристика активов организации.
2. Задачи, последовательность и источники информации для анализа активов организации
3. Анализ активов организации X

Анализ динамики состава и структуры оборотных активов

Анализ динамики состава и структуры внеоборотных активов

Расчет и оценка показателей, характеризующих структуру активов и эффективность их использования

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

Первый раздел следует начинать с определения понятия активов в соответствии с международными и национальными стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ключевым вопросом при анализе активов является выбранный метод их оценки, поэтому следует уделить внимание и привести характеристику основных способов оценки активов с обязательным указанием их значения для аналитического изучения финансового состояния организации.

Далее переходят к описанию состава активов. Следует привести понятие и характеристику оборотных и внеоборотных активов.

Во втором разделе необходимо отразить задачи, последовательность и источники информации для анализа, среди которых следует отметить баланс, отчет и прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и приложение к балансу. Важно отметить информативную ценность каждого отчета для анализа активов организации.

В третьем разделе осуществляется анализ активов организации X.

В начале анализа уместно представить оценку динамики состава и структуры активов, указать тенденции их изменения.

При анализе оборотных активов следует изучить их состав, структуру и степень ликвидности. Целесообразно выполнить общую оценку оборотных активов, а затем перейти к детальному анализу в разрезе их отдельных видов. С этой целью изучаются состав, структура и динамика запасов, дебиторской задолженности, денежных средств. Необходимо указать возможные причины изменения оборотных активов.

При анализе внеоборотных активов необходимо выделить нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения. По данным видам внеоборотных активов следует оценить динамику их состава и структуры. Особое внимание уделяется анализу основных средств как важному компоненту производственного потенциала организации. В этой связи следует представить методику и экономический смысл показателей движения и состояния основных средств. Показатели следует оценить в динамике.

Далее переходят к описанию методики и исчислению показателей структуры активов организации и эффективности их использования, которые изучаются в динамике. Среди показателей можно выделить следующие: продолжительность операционного цикла; доля каждого вида активов в активах, оборотных (внеоборотных) активах, период оборота и скорость оборачиваемости; фондоотдача, фондоемкость и рентабельность основных средств. Для углубленной оценки целесообразно выполнить группировку активов по степени их ликвидности и риска. Кроме того, определить экономический эффект от изменения оборачиваемости основных видов активов организации. Далее показать влияние изменения в структуре активов на финансовое состояние организации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ динамики состава и структуры источников имущества организации (пассив баланса)**

#### Введение

#### 1. Общая характеристика пассивов организации

2. Задачи, последовательность и источники информации для анализа пассивов организации
3. Анализ пассивов организации X
  - 3.1 Анализ динамики состава и структуры собственного капитала
  - 3.2 Анализ динамики состава и структуры обязательств организации
  - 3.3 Анализ динамики состава и структуры кредиторской задолженности
  - 3.4 Расчет и оценка показателей, характеризующих структуру пассивов и их влияния на финансовое состояние организации

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе следует привести понятие собственного капитала, охарактеризовать учетный, финансовый и правовой аспекты анализа собственного капитала. Далее переходят к определению заемного капитала и условий признания обязательств организации. Целесообразно уделить внимание характеристике их основных видов и представить классификацию заемных средств.

Во втором разделе необходимо отразить задачи, последовательность и источники информации для анализа, среди которых следует отметить баланс, отчет и прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала и приложение к балансу. Важно отметить информативную ценность каждого отчета для анализа пассивов организации.

В третьем разделе осуществляется анализ пассивов организации X.

В начале анализа уместно представить оценку динамики состава и структуры пассивов, указать тенденции их изменения.

При анализе собственного капитала следует изучить состав и структуру. Целесообразно выполнить общую оценку собственного капитала, а затем перейти к детальному анализу в разрезе отдельных источников. С этой целью изучается движение уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли. Необходимо указать возможные причины изменения собственного капитала за счет каждого из источников и дать им оценку.

При анализе обязательств организации необходимо выделить долгосрочные и краткосрочные обязательства. По каждому виду из обязательств следует оценить динамику их состава и структуры. При этом положительной оценки заслуживает увеличение доли долгосрочных обязательств и более быстрый их рост по сравнению с краткосрочными.

Особое внимание уделяется анализу состава и структуры кредиторской задолженности. Представляет интерес анализ задолженности по товарным и

нетоварным операциям. Особое внимание целесообразно уделить сомнительной (неоправданной) задолженности.

Далее переходят к описанию методики и исчислению показателей финансовой структуры организации. Среди показателей можно выделить следующие: коэффициент автономии, коэффициент финансового риска, коэффициент финансовой напряженности и другие. Все показатели следует оценить не только в динамике, но и по сравнению с нормативными значениями. В конце анализа следует оценить влияние изменений в структуре пассивов на финансовое состояние организации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

#### Введение

1. Понятие, виды и значение дебиторской и кредиторской задолженности
2. Цель, задачи, информационное обеспечение, последовательность и основные показатели анализа дебиторской и кредиторской задолженности
3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия X

Анализ динамики состава и структуры дебиторской задолженности

Анализ динамики состава и структуры кредиторской задолженности

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе следует привести понятия дебиторской и кредиторской задолженности, а также охарактеризовать виды задолженности, которые позволят выполнить анализ по составу дебиторской и кредиторской задолженности. Требуется уделить внимание значению задолженности в деятельности организации, указав положительные и отрицательные стороны.

Второй анализ целесообразно начинать с указания цели и задач анализа. Далее необходимо рассмотреть информационное обеспечение анализа, раскрыть информационную ценность каждого источника. Анализ задолженности должен быть правильно организован, поэтому следует отразить последовательность его проведения и методику расчета основных показателей. Это позволит перейти к анализу задолженности конкретного предприятия.

Третий раздел содержит анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации Х.

Анализ задолженности целесообразно начинать с изучения и оценки дебиторской задолженности. Анализ дебиторской задолженности рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- 1) Оценка объема и динамики дебиторской задолженности. При этом обращается внимание на соотношение темпов роста дебиторской задолженности и оборотных активов, выручки и прибыли от продаж.
- 2) Анализ состава и структуры дебиторской задолженности по видам, срокам образования, степени риска. Для оценки дебиторской задолженности по составу исчисляется доля каждой статьи в общей сумме дебиторской задолженности, оборотных активах и в валюте баланса. Такой анализ следует проводить за несколько периодов времени с целью установления влияния дебиторской задолженности на финансовое состояние организации. Углубленно изучаются статьи, занимающие наиболее высокую долю в общей сумме задолженности. В процессе анализа определяют долг по сомнительной дебиторской задолженности в общей ее сумме в динамике, причины ее изменения, т.е. изучают качество и ликвидность дебиторской задолженности.
- 3) Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности на основе оборачиваемости в разгах и периода погашения дебиторской задолженности в днях.
- 4) Изучение влияния дебиторской задолженности на финансовые результаты.
- 5) Разработка рекомендаций по управлению и оптимизации дебиторской задолженности.

Далее переходят к изучению кредиторской задолженности, методика анализа которой аналогична методике анализа дебиторской задолженности.

Следующий этап анализа – сравнительная оценка кредиторской задолженности в целом и по каждому виду совместимых расчетов. В результате такого анализа устанавливается размер превышения либо кредиторской, либо дебиторской задолженности. Важно оценить влияние указанного соотношения на финансовое состояние организации.

На заключительном этапе анализа разрабатываются рекомендации по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

## **Тема: Анализ ликвидности и платежеспособности организации**

### **Введение**

1. Понятие ликвидности и платежеспособности, их значение и влияние на финансовое состояние организации
2. Система показателей ликвидности и платежеспособности, их характеристика
3. Анализ ликвидности и платежеспособности организации X  
Анализ ликвидности баланса  
Анализ краткосрочной платежеспособности организации  
Анализ долгосрочной платежеспособности организации  
Анализ общей платежеспособности организации  
Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе следует рассмотреть дискуссию среди ученых – экономистов по вопросам содержания понятий ликвидности и платежеспособности, например, определения Ковалева В.В., Ефимовой О.В., Шеремета А.Д. и других, на основе которых студент должен показать те определения, которые, по его мнению, являются наиболее развернутыми и правильными.

В отечественной и зарубежной практике сложились различные подходы к оценке ликвидности, поэтому следует рассмотреть и дать характеристику каждого подхода. Далее целесообразно описать виды ликвидности и факторы, влияющие на нее.

Следует также показать значение анализа показателей ликвидности и платежеспособности, их влияние на финансовое состояние организации.

Во втором разделе важно отметить, что система показателей ликвидности и платежеспособности не сформирована в окончательном варианте и находится в стадии развития и формирования при наличии различных точек зрения на ее состав. Поэтому необходимо рассмотреть наиболее распространенные показатели платежеспособности в краткосрочном и долгосрочном периоде. Следует раскрыть экономический смысл каждого показателя, показать методику расчета, указать рекомендуемые значения показателей и конкретных пользователей финансовой информации.

В третьем разделе осуществляется анализ ликвидности и платежеспособности организации X.

Анализ ликвидности и платежеспособности рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- 1) Анализ ликвидности следует начинать с оценки ее абсолютных показателей путем сравнения средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в

порядке возрастания сроков. Для этого составляют платежный баланс, который отражает соблюдение (или несоблюдение) требуемых пропорций между активами и обязательствами.

- 2) Анализ краткосрочной платежеспособности организации на основе коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. В процессе анализа следует изучить динамику показателей ликвидности и выявить основные тенденции их изменения; сопоставить фактические значения коэффициентов с рекомендуемыми уровнями; оценить влияние факторов на динамику коэффициента текущей ликвидности.
- 3) Анализ долгосрочной платежеспособности организации на основе показателей: отношение устойчивых активов к долгосрочной задолженности и отношение долгосрочной задолженности к собственному капиталу.
- 4) Анализ общей платежеспособности на основе показателей: коэффициента общей платежеспособности и величины чистых активов.
- 5) Выявить пути повышения ликвидности и платежеспособности на основе обобщения результатов анализа и изученного теоретического материала.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ финансовой устойчивости организации**

#### **Введение**

1. Финансовая устойчивость: понятие, категории и информационное обеспечение анализа
2. Методические основы анализа финансовой устойчивости
3. Анализ финансовой устойчивости организации X

#### **Заключение**

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе следует рассмотреть дискуссию среди ученых – экономистов по вопросам содержания понятия финансовой устойчивости, например, определения Ковалева В.В., Ефимовой О.В., Шеремета А.Д. и других, на основе которых студент должен показать то определение, которое, по его мнению, является наиболее развернутым и правильными.

Следует также охарактеризовать категории финансовой устойчивости и информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости. В качестве основного источника информации выступает бухгалтерский баланс, но также

востребованы и другие отчетные формы. Поэтому важно представить характеристику всех возможных источников с обязательным указанием информативной ценности каждого из них в процессе оценки финансовой устойчивости.

Во втором разделе необходимо представить обзор существующих методик анализа финансовой устойчивости. В настоящее время существуют различные методические подходы к изучению финансовой устойчивости организации. Это связано, во – первых, со сложностью и многогранностью данной финансовой категории; во- вторых, с отражением взглядов разных ученых – экономистов на данную проблематику. Учитывая вышесказанное, следует рассмотреть методики зарубежных и отечественных авторов, например, Бернштейна Л., Ковалева В.В., Донцовой Л.В., Ефимовой О.В., Савицкой Г.В., Крейниной М.К., Грачева А.В., Шеремета А.Д. и других. В процессе изучения целесообразно дать краткую характеристику каждой методике, выявить сходства и различия, достоинства и недостатки. Критическое изучение методик позволит студенту сделать свой выбор и выполнить анализ финансовой устойчивости конкретного предприятия.

В третьем разделе осуществляется анализ финансовой устойчивости организации Х.

Анализ финансовой устойчивости рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- 1) Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости и определение типа финансовой устойчивости. В процессе анализа следует определить: величину источников средств для формирования запасов и затрат, величину запасов и затрат, излишек (недостаток) средств для формирования запасов и затрат. С помощью таких показателей можно установить тип финансовой устойчивости организации или конкретной финансовой ситуации.
- 2) Анализ относительных показателей финансовой устойчивости, которые представлены показателями структуры капитала; показателями, характеризующими состояние оборотного капитала; показателями, характеризующими состояние основных средств. Характеристика каждого из них включает: определение порядка расчета, проверку соответствия рекомендуемому значению, раскрытие экономического смысла, оценку динамики и выявление тенденций изменения, выводы и рекомендации для управления.
- 3) Разработка рекомендаций по укреплению финансовой устойчивости на основе обобщения результатов анализа.

Данные направления анализа носят рекомендательный характер, поэтому студент может ориентироваться и на другие методики, которые, по его мнению, позволяют более глубоко и комплексно изучить финансовое состояние организации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Оценка потенциального банкротства организации на основе отчетности**

#### Введение

1. Понятие и признаки банкротства (несостоятельности) организации
2. Методики оценки банкротства
3. Оценка банкротства организации X

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе необходимо привести понятие и признаки банкротства в соответствии с действующим законодательством. Следует описать причины возникновения банкротства, уделив особое внимание внутренним факторам.

Во втором разделе следует представить методические основы оценки потенциального банкротства, подчеркнув при этом роль финансовой (бухгалтерской) отчетности. В отечественной и зарубежной практике учета разработаны и применяются различные методики анализа, позволяющие установить финансовое положение организации по определенному кругу показателей его деятельности, содержащихся в официальной бухгалтерской отчетности. В этой связи необходимо привести данные показатели с учетом мнения отечественных и зарубежных ученых – экономистов, указав порядок применения, экономический смысл, достоинства и недостатки каждого. Студент должен показать свои суждения по рассмотренным методикам, возможности и целесообразности их применения в отечественной практике анализа.

В третьем разделе осуществляется оценка потенциального банкротства организации X, которую рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- 1) Изучение неформальных признаков вероятного банкротства.
- 2) Расчет и оценка показателей неплатежеспособности организаций. Перечень данных показателей установлен постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа». К ним относятся коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, показатель обеспеченности обязательств должника его активами, степень

платежеспособности по текущим обязательствам, коэффициент автономии, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам, рентабельность активов, норма чистой прибыли. Кроме того, не утратили своей актуальности и показатели неудовлетворительной структуры баланса: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. Показатели следует оценить в динамике и с рекомендуемыми значениями, выявить тенденции их изменения.

- 3) Оценка на основе экономико-математических моделей (Z - счет). Наиболее разработанными являются модели зарубежных ученых – Альтмана, Бивера и других. Среди отечественных методик следует отметить модели Сайфуллина Р.С. и Кадыкова Г.Г., Зайцевой О.П., Федотовой М.А. и других. Следует выполнить анализ с использованием двух – трех моделей зарубежных и отечественных авторов. По результатам анализа необходимо сделать выводы о целесообразности применения каждого метода для исследуемой организации.
- 4) Разработка мероприятий по восстановлению платежеспособности и антикризисному управлению.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Оценка деловой активности**

#### **Введение**

1. Понятие деловой оценки и основные критерии ее оценки
2. Система показателей оценки деловой активности, их характеристика
3. Оценка деловой активности организации X

#### **Заключение**

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

Первый раздел следует начинать с рассмотрения понятия деловой активности и факторов, на нее влияющих. Далее переходят к характеристике критериев оценки деловой активности, которые подразделяются на качественные и количественные. Также целесообразно отметить «золотое

правило» экономики предприятия и область его применения для оценки деловой активности.

Во втором разделе требуется привести методику расчета и экономический смысл показателей оценки деловой активности, к которым можно отнести ресурсоотдачу, фондоотдачу, показатели оборачиваемости и рентабельности, коэффициент устойчивости экономического роста. Для углубленного изучения необходимо раскрыть методику факторного анализа основных показателей деловой активности.

В третьем разделе осуществляется оценка деловой активности организации X.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ финансовых результатов по данным отчётности**

#### Введение

1. Финансовые результаты: сущность, порядок формирования и отражения в финансовой отчётности
2. Методы и основные направления анализа финансовых результатов
3. Анализ финансовых результатов организации X
  - 3.1 Анализ динамики состава и структуры финансовых результатов
  - 3.2 Факторный анализ финансовых результатов
  - 3.3 Оценка «качества» финансовых результатов, их влияния на финансовое состояние организации
  - 3.4 Пути улучшения финансовых результатов

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе необходимо рассмотреть понятие и функции финансовых результатов с учётом взглядов различных авторов, раскрыть порядок формирования и отражения финансовых результатов в отчётности с учётом нормативных требований.

Второй раздел следует посвятить изучению методов анализа финансовых результатов, основными из которых являются горизонтальный, вертикальный, факторный и коэффициентный анализ. Далее следует определить последовательность анализа финансовых результатов, которой необходимо придерживаться в третьем разделе.

В третьем разделе проводится анализ финансовых результатов организации X, в процессе которого следует представить полную оценку динамики и соотношения доходов и расходов, далее выполнить

горизонтальный, вертикальный и факторный анализ финансовых результатов по имеющимся методикам. Особое внимание необходимо уделить анализу «качества» финансовых результатов, их влиянию на финансовое состояние организации в целом. По итогам анализа важно сформулировать пути улучшения финансовых результатов исследуемой организации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

## **Тема: Факторный анализ прибыли**

### **Введение**

1. Сущность прибыли, порядок формирования и отражения в финансовой отчётности. Факторы, влияющие на формирование финансовых результатов
2. Характеристика и приёмы факторного анализа прибыли. Область применения факторного анализа при исследовании финансовых результатов
3. Факторный анализ прибыли организации X
  - 3.1 Анализ динамики состава и структуры показателей прибыли
  - 3.2 Факторный анализ прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли
  - 3.3 Оценка «качества» финансовых результатов, резервы роста прибыли и пути их мобилизации

### **Заключение**

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе необходимо дать характеристику прибыли как экономической категории с учётом дискуссионности данного вопроса. Особое внимание следует уделить порядку отражения и формирования финансовых результатов в отчётности. Систематизировать и представить характеристику внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на «качество» прибыли.

Второй раздел должен содержать характеристику факторного анализа как одного из методов аналитического исследования и приёмов факторного анализа с учётом возможности их применения в исследовании финансовых результатов

В третьем разделе проводится факторный анализ прибыли, но предварительно следует дать аналитическую оценку динамики состава и структуры финансовых результатов на основе структурно-динамического анализа показателей прибыли. Далее анализируется влияние факторов на все

виды прибыли, оценивается её качество. Обязательно должны быть выявлены резервы роста прибыли с указанием конкретных путей их мобилизации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ отчёта о финансовых результатах**

#### Введение

1. Значение, функции и роль отчёта о финансовых результатах
2. Оценка динамики состава и структуры доходов и расходов организации X
3. Анализ прибыли организации X, оценка динамики и факторов её формирования
4. Оценка рентабельности организации X
5. Анализ качества финансовых результатов, влияния на финансовую устойчивость, резервы их улучшения и пути мобилизации организации X

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, дается краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

Первый раздел целесообразно начать с изучения места и роли отчёта о финансовых результатах в составе финансовой отчётности, обратить внимание на значение информации данной формы для пользователей. Уделить особое внимание порядку группировки доходов и расходов, а также формирования финансовых результатов. Далее следует указать методы и последовательность анализа отчёта о прибылях и убытках.

Во втором разделе следует преобразовать исходную форму отчёта в аналитическую, т.е. пригодную для анализа, дополнив её показателями горизонтального и вертикального анализа. Это позволит изучить состав и структуру доходов и расходов, их соотношение и динамику.

Третий раздел содержит анализ прибыли: горизонтальный, вертикальный и факторный. Особое внимание следует уделить анализу прибыли от продаж как основному источнику формирования чистой прибыли

В четвертом разделе необходимо представить расчёт и оценку показателей рентабельности, их динамику и влияние факторов.

Выполненные расчёты и экономические обобщения позволят изучить качество финансовых результатов, их влияние на финансовую устойчивость. Следует изучить показатели использования чистой прибыли, деловой активности с участием показателей анализа финансовых результатов и

рентабельности. Далее определяют резервы роста прибыли и конкретные пути их мобилизации.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ собственного капитала**

#### Введение

1. Собственный капитал: сущность, состав, отражение в отчётности, значение анализа для пользователей
2. Основные направления и методы анализа собственного капитала
3. Анализ собственного капитала организации X

Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям и источникам его формирования

Анализ структуры и динамики резервов

Оценка чистых активов

Анализ эффективности использования собственного капитала, влияния на финансовую устойчивость. Пути улучшения формирования и использования собственного капитала

#### Заключение

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, даётся краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе целесообразно раскрыть сущность собственного капитала, его состав и основные источники формирования. Далее отметить порядок отражения в финансовой отчётности, роль отчётности в анализе собственного капитала и значение анализа собственного капитала для пользователей.

Во втором разделе необходимо отразить основные направления, показатели и методы анализа собственного капитала.

Третий раздел содержит анализ собственного капитала, который рекомендуется начать с изучения наличия, состава и структуры собственного капитала по статьям и источникам его формирования. Далее оценивается движение собственного капитала в целом и по элементам при помощи коэффициентного метода. Особое внимание необходимо уделить анализу структуры и динамики резервного капитала, оценочных резервов и резервов предстоящих расходов. При анализе эффективности использования собственного капитала изучают оборачиваемость и рентабельность собственного капитала. Важно установить, в какие активы размещён собственный капитал, дать оценку правильности его размещения и влияния на финансовую устойчивость, исчислить показатели финансовой структуры

капитала. Это позволит определить конкретные пути улучшения использования и формирования собственного капитала.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.

### **Тема: Анализ движения денежных средств**

#### **Введение**

1. Денежные средства организации: понятие, виды. Значение отчётности в оценке эффективности управления денежными потоками организации
2. Методика анализа движения денежных средств
3. Анализ денежных средств организации X

Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами

Оценка равномерности денежных потоков

Оценка финансового состояния на базе анализа движения денежных средств. Пути улучшения использования и эффективности управления денежными средствами

#### **Заключение**

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, определяются цель и задачи, предмет и объект исследования, даётся краткая характеристика деятельности предприятия, на материалах которого выполняется курсовая работа.

В первом разделе необходимо охарактеризовать понятие и виды денежных средств, денежных потоков. Изучить роль финансовой отчётности в отражении денежных средств, значение отчётности в оценке эффективности управления денежными потоками организации.

Второй раздел целесообразно посвятить обзору основных методов анализа движения денежных средств и определить последовательность анализа.

Анализ денежных средств проводится в третьем разделе, который заключается в прямом и косвенном методах. Особое внимание следует уделить оценке равномерности денежных потоков на основе коэффициента равномерности. Далее следует показать область применения результатов анализа денежных средств в оценке финансового состояния организации, в т.ч. ликвидности, платёжеспособности, рентабельности, финансовой устойчивости и др.

В заключении необходимо раскрыть значимость исследуемых вопросов, сделать обобщающие выводы по работе с указанием возможности их применения при принятии соответствующих управленческих решений.



## **ПРИЛОЖЕНИЕ А**

### **Примерная тематика курсовых работ по анализу финансовой отчетности**

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основа анализа финансового состояния организации
2. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности – основа для принятия управленческих решений
3. Основные методы (инструменты) анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности
4. Анализ бухгалтерского баланса
5. Оценка финансового состояния на основе аналитического баланса
6. Анализ динамики состава и структуры имущества (актив баланса)
7. Анализ динамики состава и структуры источников имущества (пассив баланса)
8. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
9. Анализ ликвидности и платежеспособности организации
10. Анализ финансовой устойчивости организации
11. Оценка потенциального банкротства организации на основе отчетности
12. Методы прогнозирования потенциального банкротства
13. Оценка деловой активности
14. Анализ финансовых результатов по данным отчетности
15. Факторный анализ прибыли
16. Анализ качества прибыли и факторов, используемых для прогнозирования финансовых результатов
17. Система показателей рентабельности и их анализ
18. Факторный анализ показателей рентабельности и пути их повышения
19. Анализ эффективности деятельности организации
20. Анализ отчета о прибылях и убытках
21. Анализ собственного капитала
22. Анализ заемного капитала
23. Анализ формирования капитала
24. Анализ движения денежных средств
25. Анализ эффективности использования оборотного капитала
26. Анализ основных средств на основе финансовой отчетности
27. Анализ нематериальных активов на основе финансовой отчетности
28. Анализ финансовых вложений на основе финансовой отчетности
29. Рейтинговая оценка финансового состояния организаций по данным отчетности
30. Методы анализа кредитоспособности ссудозаемщика
31. Анализ финансового состояния на основе финансовых коэффициентов
32. Оценка риска на основе аналитического изучения бухгалтерской (финансовой) отчетности
33. Прогнозирование основных показателей финансового состояния
34. Роль компьютерных технологий в анализе финансовой отчетности

35. Анализ сегментов бизнеса по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности
36. Анализ основных показателей консолидированной отчетности

### **Темы курсовых работ с элементами научных исследований**

1. Анализ ликвидности и платежеспособности
2. Анализ финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта
3. Оценка потенциального банкротства.
4. Анализ деловой активности хозяйствующего субъекта.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Читинский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Байкальский государственный университет»

Кафедра «Финансы, кредит и бухгалтерский учет»

### КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: Анализ финансовой отчетности  
на тему: " Анализ дебиторской и кредиторской задолженности  
(на примере ПАО «ТГК-14»)»

Исполнитель

\_\_\_\_\_

(подпись, дата)

\_\_\_\_\_

(группа, ФИО)

Научный руководитель

\_\_\_\_\_

(подпись, дата)

\_\_\_\_\_

(должность, ФИО)

Чита, 201\_\_

**ПРИЛОЖЕНИЕ В**  
**ЗАДАНИЕ**  
на курсовую работу

Обучающемуся \_\_\_\_\_

Тема курсовой работы \_\_\_\_\_

Руководитель курсовой работы \_\_\_\_\_

Срок сдачи обучающимся работы \_\_\_\_\_

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
выполнения курсовой работы

Этапы выполнения	План выполнения	Фактическое выполнение	Подпись руководителя

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(дата, подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Содержание

Содержание	
ЗАДАНИЕ .....	
СОДЕРЖАНИЕ .....	40
ВВЕДЕНИЕ .....	
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ .....	
1.1 Дебиторская задолженность: понятие, классификация, способы оценки .	
1.2 Цель, задачи, методические основы анализа дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками.....	<a href="#">14</a>
3 АНАЛИЗ И ПУТИ СНИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В «ЧИТИНСКОМ ТЕПЛОЭНЕРГОСБЫТЕ» ФИЛИАЛЕ ПАО «ТГК-14» .....	<a href="#">18</a>
3.1 Анализ состава, структуры, динамики и движения дебиторской задолженности .....	<a href="#">22</a>
3.2 Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности.....	<a href="#">27</a>
3.3 Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности...	<a href="#">29</a>
3.4 Пути снижения дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками .....	<a href="#">32</a>
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	<a href="#">34</a>
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	<a href="#">35</a>
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	38
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	<a href="#">39</a>

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Список рекомендованных источников

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.07.99г. №43н.
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Министерства финансов РФ от 02.07.2010г. №66н.
3. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Кронус, 2014. – 240 с.
4. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 428 с.
5. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити-Дана, 2013. – 583 с.
6. Анализ финансовой отчетности : учебник / М.А. Вахрушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Вузовский учебник : Инфра-М, 2012. – 431 с.
7. Анализ финансовой отчетности : учебник для магистров / О.В. Ефимова. – М. : Омега-Л, 2013. – 388 с.
8. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Е.Г. Жулина, Н.А. Иванова. – М. : Дашков и К, 2014. – 272 с.
9. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие./Бердникова Т.Б.- М.: ИНФРА-М, 2012.- 215 с.
10. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 241 с. - ISBN 978-5-238-01253-7 ; То же [Электронный ресурс]. - УМО URL: [//biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436709](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436709)
11. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М. : Дашков и Ко, 2012. - 247 с. - ISBN 978-5-394-00588-6 ; То же [Электронный ресурс].
12. Кукукина И.Г. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие./ Кукукина И.Г. - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика", 2011. - 304с
13. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : Учеб. - М., 2012. УМО
14. Кирьянова З.В., Седова Е.И., Анализ финансовой отчетности. - М.. Юрайт, 2013.
15. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности : Учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. - М., 2012. УМО
16. Кувяткина Н.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / Н.Н. Кувяткина, А.А. Санжаров. - М. : МИФИ, 2012. - 56 с. - ISBN 978-5-7262-1800-7 ; То же [Электронный ресурс].
17. Любушин, Н.П. Экономический анализ : учебное пособие / Н.П.

- Любушин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 424 с. - ISBN 5-238-01126-1 ; То же [Электронный ресурс]. РМО
18. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : Учеб. / Д.В. Лысенко. - М., 2013. УМО
19. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия : учебник / Л.В. Прыкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 408 с. - ISBN 5-238-00503-2 ; То же [Электронный ресурс]. РМО
20. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : Учеб. / Г.В. Савицкая. - М., 2013. УМО
21. Селезнева Н.Н., Анализ финансовой отчетности организации.. - М.. Юнити-Дана, 2015.
22. Сосненко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности . Краткий курс [Текст] : учеб. пособие / Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова, И.Н. Кивелиус. - 2-е изд. перераб. и доп. - М. : Кнорус, 2009. - 256 с.
23. Пивоваров К.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций.- 2-е изд.- М.: Дашков-К", 2011.- 120с.
24. Титов В.И. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник.- М.: "Дашков-К", 2010.- 352 с
25. Чеглакова С.Г., Анализ финансовой отчетности. - М.. Дело и Сервис, 2014.
26. Селютина, С.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - Тамбов : Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2012. - 121 с.[Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277947

#### Интернет-ресурсы

1. Университетская библиотека онлайн <http://biblioclub.ru/>
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <http://elibrary.ru/>
3. IVIS Библиотека газет и журналов <http://online.eastview.com>
4. Электронная библиотека "Гребенников" <http://grebennikon.ru/>
5. Электронная библиотечная система "Юрайт" <http://www.biblio-online.ru>
6. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - сайт Министерства финансов Российской Федерации.  
[www.government.gov.ru](http://www.government.gov.ru) - Правительство Российской Федерации



